**КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«ТЕОРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА»**

**1. Предмет и метод бухгалтерского учета**

**1.1 Понятие и сфера действия б/учета**

Развитие рыночных отношений обусловило возникновение и функционирование большого числа хозяйствующих субъектов (организаций). Для управления производственно – финансовой деятельностью организации необходимо иметь информацию о её имущественном состоянии и обязательствах, получаемую в системе б/учета.

В соответствии с ФЗ «О б/учете» **бухгалтерский учет** представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет осуществляется специальной службой – бухгалтерией. Бухгалтерский учет имеет ряд особенностей:

– является сплошным и непрерывным во времени, т.е. осуществляется сплошное наблюдение хозяйственных процессов и явлений;

– строго документирован. Это означает, что каждая операция должна отражаться в б/учете только на основании документов, что придает ему юридически доказательную силу;

– использует специфические приемы и способы обработки информации учетных данных, например, систему счетов, двойную запись операций на счетах, бухгалтерский баланс, калькулирование и др.

– применяются все три вида измерителей (натуральные, трудовые, денежные), но особо важную роль играет денежный измеритель, т. к. он обеспечивает получение обобщающих показателей.

Каждая организация представляет собой имущественный комплекс, располагающий необходимым имуществом для осуществления производственно-финансовой деятельности. Имущество организации включает здания, сооружения, машины, материалы, готовую продукцию, обязательства и др.

Все организации, исходя из цели хозяйственной деятельности, делятся на 2 группы.

**Первая группа –** коммерческие организации, целью хозяйственной деятельности которых является получение прибыли. Они могут быть различных организационных форм.

Хозяйственные товариществасоздаются посредством внесения учредителем доли вкладов в складочный капитал. Все имущество такой коммерческой организации является его собственностью.

Хозяйственные общества создаются в форме АООТ и АОЗТ, ООО. В АО уставный капитал разделен на определенное количество акций. В ЗАО акции распределяются только между его учредителями, а в открытом проводится подписка на акции, а его участники имеют право продавать свои акции без согласия других акционеров.

В ООО уставный капитал делится на доли в соответствии с учредительными документами. В ООО участники несут риск убытков исходя из доли в уставном капитале. Унитарные предприятия существуют в форме государственных и муниципальных предприятий. Они не наделены правом собственности на закрепленное за ними имущество, т. к. находятся в собственности государства и муниципальной собственности.

**Вторая группа –** некоммерческие организации, целью хозяйственной деятельности которых не является получение прибыли. Они могут быть различных организационных форм. Пример – общественные и религиозные организации, фонды, учреждения.

**1.2 Основные задачи, требования и функции бухгалтерского учета**

В ФЗ «О б/учете» сформулированы следующие задачи, стоящие перед б/учетом:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителями, участниками и собственниками имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторами и другим пользователям б/ отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям б/ отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение ее финансовой устойчивости.

Для выполнения задач, поставленных перед б/учетом, в ФЗ «О б/учете» сформулированы основные требования к его ведению:

– оценка имущества в рублях,

– раздельный учет собственного имущества и имущества других организаций;

– непрерывность учета во времени

– ведение учета двойной записью в системе счетов

– отражение хозяйственных операций на счетах

На основе данных б/учета осуществляется анализ хозяйственной деятельности, необходимые управленческие решения.

В системе управления хозяйственной деятельностью организации б/учет выполняет ряд функций:

– контрольная функция имеет большое значение в условиях развития рыночных отношений и наличия различных форм собственности. Работники бухгалтерии, аудиторские фирмы, налоговых служб осуществляют контроль за сохранностью, наличием и движением имущества организаций, правильностью и своевременностью расчетов с государством и другими субъектами хозяйственных взаимоотношений. С помощью б/учета осуществляются три вида контроля – предварительный, текущий, последующий.

– информационная функция одна из главных функций б/учета. Б/учет является основным источником информации, поставляемой разными уровнями управления. На ее основе принимаются соответствующие решения. Для того чтобы получаемая информация удовлетворяла всех пользователей, она должна быть достоверной, объективной, своевременной и оперативной.

– обеспечение сохранности имущества – функция, имеющая большое значение в условиях рыночных отношений и наличия разных форм собственности.

– функция обратной связи – означает, что б/учет формирует и передает информацию обратной связи, т.е. информацию о фактических параметрах развития объекта управления.

**1.3 Предмет и метод бухгалтерского учета**

Предмет б/учета – это отражение состояния и движения активов, источников их образования и результатов деятельности хозяйствующего субъекта.

Наиболее ярко содержание предметов раскрывается через объекты б/учета: имущество, право, капитал, обязательства и операции, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности.

Метод б/учета – совокупность способов и приемов, с помощью которых познается предмет (объекты) б/ учета. Он позволяет изучить явления в движении, изменении, взаимосвязи и взаимодействии. Метод б/у зависит от предмета учета, т.е. отражаемых и контролируемых объектов, а также поставленных перед учетом задач и предъявленных к нему требований.

Метод б/у включает в себя следующие способы и приемы, которые принято называть элементами метода б/у: документация и инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, баланс и отчетность.

Документация – письменное свидетельство о совершении хозяйственной операции или о праве на ее совершение. Каждая хозяйственная операция оформляется документами. Документ служит не только основанием для финансовых операций, но и способом первичного наблюдения и регистрации их. Документация служит целям контроля, дает возможность проводить документальные проверки, обеспечивает сохранность имущества.

Инвентаризация – способ проверки соответствия фактического наличия активов хозяйства данным учета; как элемент метода б/учета – инвентаризация – средство наблюдения и последующей регистрации явлений и операций, не отраженных первичной документаций в момент их совершения, поэтому инвентаризация служит дополнением документации.

Оценка – способ, с помощью которого активы организации получают денежное выражение.

Экономическая группировка объектов б/у, позволяющая получать о них показатели, необходимые для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью, обеспечивается системой счетов. Необходимость в счетах объясняется тем, что сведения, имеющиеся в документах, дают только разрозненную характеристику объектов учета. Счета в б/учете позволяют проводить группировку и получать обобщенные характеристики объектов учета.

Отражения хозяйственных операций в системе счетов осуществляется при помощи двойной записи, сущность которой заключается во взаимосвязанном отражении различных явлений, вызываемых хозяйственными операциями. Например, на счетах б/учета процесс поступления в организацию купленных материалов указывается с расходованием денежных средств, уплаченных продавцу этих материалов.

Контроль за всей совокупностью объектов в б/учете производится путем сопоставления хозяйственных средств с источниками их образования. Такое сопоставление носит название балансового обобщения, которое позволяет осуществлять строгий контроль за наличием и использованием активов любого хозяйствующего субъекта.

Результаты хозяйственной деятельности содержится в отчетности. Б/отчетность – единая система информации о финансовом положении хозяйствующего субъекта за определенный период времени.

**2. Бухгалтерский баланс**

**2.1 Порядок расчета оборотной ведомости и баланса**

Хозяйственные операции по данным первичных документов отражаются в журнале хозяйственных операций. В журнале указывают содержание операции, номер документа, на основании которого произведена запись, сумму операции и корреспонденцию бухгалтерских счетов.

Суммы из журнала хозяйственных операций заносятся в соответствующие бухгалтерские счета, а в конце каждого отчетного периода подводят итоги по всем бухгалтерским счетам, подсчитывают обороты и сальдо. Затем все остатки и обороты по счетам заносят в оборотную ведомость. На основании оборотной ведомости составляют баланс на конец отчетного периода.

Бухгалтерский баланс отражает состояние хозяйственных средств и имущества предприятия, а также источников образования этих средств на определенную отчетную дату и показывает в обобщенном виде финансовое состояние предприятия.

Баланс имеет две составные части – актив и пассив. В активе отражаются конечные дебетовые остатки на бухгалтерских счетах, т.е. информация о средствах предприятия с точки зрения их состава и размещения, а в пассиве – конечные кредитовые остатки на счетах, т.е. информация об источниках образования хозяйственных средств, состоянии капитала и обязательств.

Можно сказать, что в активе и пассиве баланса отражаются одни и те же средства, но рассматриваются они с различных точек зрения: в активе – что имеем, а в пассиве – за счет чего имеем. Итоги актива и пассива баланса должны быть равны, эти итоги называют валютой баланса.

Рассмотрим порядок расчета баланса за отчетный период на следующем примере.

**Пример 1.** Расчет баланса.

Задание. Рассчитать баланс за текущий месяц.

Для расчета баланса за текущий месяц необходимо иметь следующие данные:

баланс предприятия на начало месяца;

журнал с отражением хозяйственных операций, которые прошли в течение месяца с указанием корреспонденции счетов.

На основании этих данных выполняют расчеты на бухгалтерских счетах, оборотной ведомости и баланса на конец месяца.

Баланс предприятия на начало текущего месяца

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Основные средства – 01 | 74000 | Уставный капитал – 80 | 101 700 |
| Материалы – 10 | 15000 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками – 60 | 8000 |
| Касса – 50 | 500 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 2500 |
| Расчетный счет – 5 1 | 28000 | Расчеты по налогам и сборам – 68 | 5300 |
| Баланс | 117500 | Баланс | 117500 |

В активе баланса на начало месяца отражены остатки на активных счетах на конец предыдущего отчетного периода, а в кредите – остатки на пассивных счетах.

Журнал хозяйственных операций за текущий месяц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. | Дебет | Кредит |
| 1. Перечислена задолженность в бюджет по налогам | 4000 | 68 | 51 |
| 2. Списаны материалы в производство | 12000 | 20 | 10 |
| 3. Получены деньги в кассу с расчетного счета | 3000 | 50 | 51 |
| 4. Выдана задолженность по заработной плате | 2500 | 70 | 50 |
| 5. Оплачен счет поставщика | 5000 | 60 | 51 |
| 6. Получен краткосрочный кредит | 30000 | 51 | 66 |

Расчеты на бухгалтерских счетах.

Открываем те бухгалтерские счета, которые присутствуют в балансе на начало месяца и журнале хозяйственных операций.

На активных счетах отражаются начальные дебетовые сальдо из актива баланса на начало месяца, на пассивных счетах – начальные кредитовые сальдо. Затем на счетах как обороты записывают суммы, которые проходят в операциях по журналу хозяйственных операций.

Следует обратить внимание на то, что при оформлении расчетов на счетах возможны три варианта:

а) на счете есть сальдо начальное (из баланса на начало месяца) и было движение на счетах (по журналу хозяйственных операций), т.е. присутствуют обороты, так оформлены счета 10, 50, 51, 60, 68, 70;

б) на счете есть сальдо начальное (из баланса на начало месяца), но нет оборотов, так как на счете не было движения средств (по журналу хозяйственных операций), так оформлены счета 01, 80;

в) на счете нет начального сальдо, так как он отсутствует в балансе на начало месяца, но есть обороты, так как было движение средств на этих счетах (по журналу хозяйственных операций), так оформлены счета 20 и 66.

4. Составляем оборотную ведомость за текущий месяц (табл. 3.2). В строки оборотной ведомости записывают сальдо и обороты по каждому счету, на котором производились расчеты.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | Сальдо начальное, р. | | Обороты на счетах, р. | | Сальдо конечное, р. | |
| дебет | кредит | дебет | кредит | дебет | кредит |
| 01 | 74000 | – | – | – | 74000 | – |
| 10 | 15000 | – | – | 12000 | 3000 | – |
| 20 | – | – | 12000 | – | 12000 | – |
| 50 | 500 | – | 3000 | 2500 | 1000 | – |
| 51 | 28000 | – | 30000 | 12000 | 46000 | – |
| 60 | – | 8000 | 5000 | – | – | 3000 |
| 66 | – | – | – | 30000 | – | 30000 |
| 68 | – | 5300 | 4000 | – | – | 1300 |
| 70 | – | 2500 | 2500 | – | – | – |
| 80 | – | 101700 | – | – | – | 101700 |
| Итого | 117500 | 117500 | 56500 | 56500 | 136000 | 136000 |

Оборотная ведомость имеет два назначения.

Во-первых, ее применяют для контроля. Если все расчеты на счетах выполнены правильно, то в оборотной ведомости должно быть три пары равенств: сальдо начальное по дебету равно сальдо начальному по кредиту, обороты по дебету равны оборотам по кредиту, сальдо конечное по дебету равно сальдо конечному по кредиту.

Первая пара равенств вытекает из баланса на начало месяца, так как данные первого и второго столбца – это данные актива и пассива баланса на начало месяца.

Вторая пара равенств вытекает из правила двойной записи, так как одна и та же сумма проходит и по дебету, и по кредиту счетов. Поэтому итоговая сумма оборотов в оборотной ведомости должна быть равна сумме всех операций в журнале хозяйственных операций.

Третья пара равенств имеет контрольное значение и показывает, что расчеты на счетах выполнены правильно.

Во-вторых, на основании оборотной ведомости составляют баланс на конец отчетного периода, в нашем примере на конец месяца. Сальдо конечное по дебету счетов в оборотной ведомости – это данные для актива баланса, а сальдо конечное по кредиту счетов записывают в пассив баланса.

5. Составляем баланс на конец текущего месяца.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Основные средства – 01 | 74000 | Уставный капитал – 80 | 101700 |
| Материалы – 10 | 3000 | Расчеты по краткосрочным кредитам – 66 | 30000 |
| Основное производство – 20 | 12000 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками – 60 |  |
| Касса – 50 | 1000 | Расчеты по налогам и сборам – 68 | 3000 |
| Расчетные счета – 51 | 46000 |  | 1300 |
| Баланс | 136000 | Баланс | 136000 |

**2.2 Отражение в балансе активно-пассивных счетов**

Остатки на активно-пассивных счетах в балансе отражаются следующим образом: в активе баланса отражается дебиторская задолженность, т.е. дебетовые сальдо на активно-пассивных счетах, а в пассиве баланса – кредиторская задолженность, т.е. кредитовые сальдо. Можно сформулировать следующее правило отражения бухгалтерских счетов в балансе.

|  |  |
| --- | --- |
| АКТИВ | ПАССИВ |
| Дебетовые сальдо на активных счетах | Кредитовые сальдо на пассивных счетах |
| Дебиторская задолженность на активно-пассивных счетах | Кредиторская задолженность на активно-пассивных счетах |

Рассмотрим на примере, как отражаются остатки на счетах в балансе.

**Пример.** Отражение остатков на счетах в балансе.

Задание. На основании остатков на указанных счетах составить баланс на начало месяца.

Для решения задачи укажем, на дебете или кредите какого счета будут отражены суммы остатков.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственные средства | Сумма, р. | Дебет или кредит счета |
| 1. Оборудование | 96000 | Д01 |
| 2. Задолженность покупателей | 6700 | Д62 |
| 3. Задолженность поставщикам | 3000 | К 60 |
| 4. Строительные материалы | 4500 | Д10 |
| 5. Задолженность бюджету по налогам | 8400 | К 68 |
| 6. Задолженность по оплате труда | 14000 | К 70 |
| 7. Автотранспорт | 68000 | Д01 |
| 8. Запасные части | 16000 | Д10 |
| 9. Наличные денежные средства | 2000 | Д50 |
| 10. Резервный капитал | 18000 | К 82 |
| 1 1. Расчетный счет | 35000 | Д51 |
| 12. Задолженность подотчетному лицу | 1300 | К 71 |
| 13. Дебиторская задолженность | 3400 | Д76 |
| 14. Задолженность учредителей | 6000 | Д75 |
| 15. Уставный капитал | 192900 | К 80 |

Следует иметь в виду, что в балансе каждый счет отражается в итоговой оценке. Например, на счете 10 числятся строительные материалы на сумму 4500 р. и запасные части на сумму 16000 р., следовательно, итоговая сумма на счете 10 будет 20500 р. Аналогично на счете 01 все средства будут числиться на сумму 164000 р., которая складывается из стоимости оборудования и автотранспорта.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Основные средства – 01 | 164000 | Уставный капитал – 80 | 192900 |
| Материалы – 10 | 20500 | Резервный капитал – 82 | 18000 |
| Расчеты с покупателями и заказчиками – 62 | 6700 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками – 60 | 3000 |
| Расчеты с учредителями – 75 | 6000 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 14000 |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами – 76 | 3400 | Расчеты по налогам и сборам – 68 | 8400 |
| Касса – 50 | 2000 | Расчеты с подотчетными лицами – 71 | 1300 |
| Расчетные счета – 5 1 | 35000 |
| Баланс | 237600 | Баланс | 237600 |

**2.3 Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс**

Любая хозяйственная операция вызывает изменение определенных статей баланса. Все хозяйственные операции по их признаку влияния на баланс подразделяются на четыре типа.

Рассмотрим влияние хозяйственных операций на баланс на следующем примере.

**Пример** Влияние хозяйственных операций на баланс.

Баланс предприятия на начало текущего месяца

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Основные средства – 01 | 74000 | Уставный капитал – 80 | 101700 |
| Материалы – 10 | 3000 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 66 | 30000 |
| Основное производство – 20 | 12000 |
| Касса – 50 | 1000 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками – 60 | 3000 |
| Расчетные счета – 51 | 46000 |
|  |  | Расчеты по налогам и сборам – 68 | 1300 |
| Баланс | 136000 | Баланс | 136000 |

Первый тип хозяйственных операций вызывает изменения только в активе баланса. В таких операциях в основном участвуют активные счета или же хозяйственные операции связаны с дебиторской задолженностью. Например, отпущены материалы в производство на сумму 6000 р. (ДЕБЕТ 20 «Основное производство» КРЕДИТ 10 «Материалы»), в этом случае материалов останется на 4000 р., а сумма затрат в основном производстве увеличится до 14000 р. Данная операция вызвала изменения в активе баланса, но не повлияла на итог актива баланса – он не изменился.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Материалы – 10 | 4000 | Резервный капитал – 82 | 7000 |
| Основное производство – 20 | 14000 | Прибыль – 99 | 13000 |
| Касса – 50 | 6000 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 66 | 25000 |
| Расчетные счета – 51 | 26000 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 5000 |
| Баланс | 50000 | Баланс | 50000 |

Второй тип хозяйственных операций вызывает изменения только в пассиве баланса. В таких операциях участвуют в основном пассивные счета. Например, увеличен резервный капитал за счет прибыли на сумму 8000 р. (ДЕБЕТ 99 «Прибыли и убытки» КРЕДИТ 82 «Резервный капитал»), в этом случае сумма прибыли уменьшится и составит 5000 р., а резервный капитал увеличится до 15000 р. Данная операция, вызвав изменения в пассиве, не повлияла на итог пассива баланса – он не изменился.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Материалы – 10 | 10000 | Резервный капитал – 82 | 15000 |
| Основное производство – 20 | 8000 | Прибыль – 99 | 5000 |
| Касса – 50 | 6000 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 66 | 25000 |
| Расчетные счета – 51 | 26000 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 5000 |
| Баланс | 50000 | Баланс | 50000 |

Третий тип хозяйственных операций вызывает одновременное увеличение актива и пассива баланса. В таких операциях участвуют активные и пассивные счета. Например, получен краткосрочный кредит на сумму 15000 р. (ДЕБЕТ 51 «Расчетные счета» КРЕДИТ 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»), в этом случае увеличится задолженность предприятия за кредит на 15000 р., а на расчетном счете сумма увеличится до 41000 р. Общий итог актива и пассива баланса увеличился, но итоговое равенство не изменилось.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Материалы – 10 | 10000 | Резервный капитал – 82 | 7000 |
| Основное производство – 20 | 8000 | Прибыль – 99 | 13000 |
| Касса – 50 | 6000 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 66 | 40000 |
| Расчетные счета – 5 1 | 41000 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 5000 |
| Баланс | 65000 | Баланс | 65000 |

Четвертый тип хозяйственных операций вызывает одновременное уменьшение актива и пассива баланса. В таких операциях участвуют активные и пассивные счета. Например, выплачена из кассы заработная плата в размере 4000 р. (ДЕБЕТ 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» КРЕДИТ 50 «Касса»), в этом случае в кассе останется 2000 р., а сумма задолженности перед работниками по заработной плате уменьшится до 1000 р. Общий итог актива и пассива баланса уменьшился, но итоговое равенство сохранилось.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Материалы – 10 | 10000 | Резервный капитал – 82 | 7000 |
| Основное производство – 20 | 8000 | Прибыль – 99 | 13000 |
| Касса – 50 | 2000 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам – 66 | 25000 |
| Расчетные счета – 5 1 | 26000 | Расчеты с персоналом по оплате труда – 70 | 1000 |
| Баланс | 46000 | Баланс | 46000 |

На основании приведенных примеров можно сделать следующие выводы:

любую хозяйственную операцию можно отнести к одному из четырех рассмотренных типов;

каждая хозяйственная операция, вызывая определенные изменения в балансе, не изменяет равенства актива и пассива баланса.

**2.4 Вступительный баланс**

Каждое предприятие может быть зарегистрировано и начать свою деятельность только при наличии у него уставного капитала. Вступительный баланс отражает образование уставного капитала при создании предприятия.

Уставный капитал коммерческих структур образуется за счет паевых взносов учредителей в виде денежных средств или какого-либо имущества. Учредители вправе рассчитывать на получение доходов, когда предприятие начнет работать в полную силу и получать прибыль. Уставный капитал государственных предприятий образуется за счет средств, выделенных из бюджета.

Учет уставного капитала ведется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». Создание и увеличение уставного капитала отражается на кредите этого счета, а уменьшение капитала – на дебете счета 80.

Расчеты с учредителями отражаются на активно-пассивном счете 75 «Расчеты с учредителями». По кредиту счета 75 ведется учет взносов учредителей в уставный капитал, а на дебете отражается выплата доходов учредителям.

Рассмотрим на примере, как формируется уставный капитал и составляется вступительный баланс.

**Пример** Составление вступительного баланса.

Тремя учредителями создано малое предприятие, образован уставный капитал. В качестве паевых взносов в уставный капитал учредителями внесены:

Соколовым С.С. – 1000 у. е. (по курсу 30 р.) и набор инструментов на сумму 10000 р.;

Смирновым А.А. – вычислительная техника на сумму 27000 р., патент на сумму – 16000 р.;

Сидоровым В.В. – средства мобильной связи на сумму 25000 р., материалы – 12000 р.

Задание.

1. Составить журнал хозяйственных операций, в котором следует отразить формирование уставного капитала.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. | Дебет | Кредит |
| 1. Приняты в уставный капитал: | | | |
| денежные средства в валюте (в рублевом эквиваленте) | 30000 | 52 | 75 |
| набор инструментов | 10000 | 10 | 75 |
| вычислительная техника | 27000 | 01 | 75 |
| патент | 16000 | 04 | 75 |
| средства мобильной связи | 25000 | 01 | 75 |
| материалы | 12000 | 10 | 75 |
| 2. Объявлен уставный капитал | 120000 | 75 | 80 |

2. Оформить вступительный баланс малого предприятия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | ПАССИВ | |
| Содержание статьи | Сумма, р. | Содержание статьи | Сумма, р. |
| Основные средства – 01 | 52000 | Уставный капитал – 80 | 120000 |
| Нематериальные активы – 04 | 16000 |
| Материалы – 10 | 22000 |
| Валютные счета – 52 | 30000 |
| Баланс | 120000 | Баланс | 120000 |

**3. Основные понятия и роль бухгалтерского учета**

**3.1 Понятие хозяйственного учета**

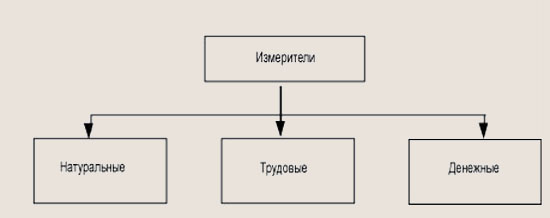
Учет – это система наблюдения, измерения, регистрации фактов и явлений, связанных с какой-либо деятельностью.

Хозяйственный учет – это учет хозяйства или, другими словами, учет хозяйственной деятельности. Он занимает особое место в системе учета.

Потребность вести учет возникла на ранних этапах развития человеческого общества. Именно хозяйственные потребности человека способствовали развитию учета. Объектами учета сначала были несложные операции, связанные с земледелием, скотоводством и т.п. Становление учета в хозяйстве способствовало развитию письменности и математики, так как нельзя вести хозяйство без измерения, взвешивания и счета. С развитием общества развивался и хозяйственный учет. Из учета отдельного хозяйства он превратился в сложную систему, которая пронизывает всю экономику страны. Его роль возрастает по мере усложнения хозяйственной деятельности и увеличения масштабов производства.

Учет ведется ежедневно не только в масштабах государства, но и на каждом предприятии, в каждом его подразделении, даже в каждой семье. И если учет – это, прежде всего, регистрация фактов и событий, то оценка этих фактов подразумевает их количественное и качественное измерение. Для этого в хозяйственном учете используют несколько видов измерителей: натуральные, трудовые и денежные.

Натуральные измерители характеризуют объекты учета по массе, длине, площади, количеству. В качестве натуральных измерителей используются тонны, килограммы, метры, штуки и т.п. С их помощью ведется количественный учет выпускаемой продукции, поступивших товарно-материальных ценностей и т.д.



Виды измерителей хозяйственного учета

Натуральные измерители применяют, как правило, к однородным объектам.

Трудовые измерители позволяют вести учет затраченного труда и выражаются в единицах времени, например, рабочие дни, часы, минуты. Трудовые измерители используют для учета производительности труда, норм выработки, расчета заработной платы.

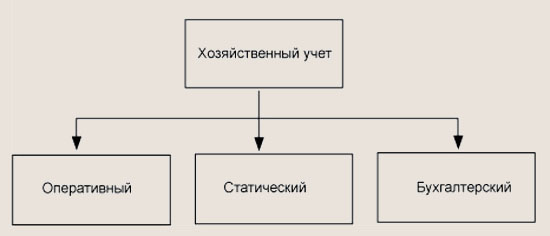
Денежные измерители являются универсальными и обобщающими. Посредством денежных измерителей представляются все хозяйственные процессы и объекты, которые были выражены в натуральных и трудовых измерителях. В Российской Федерации в качестве денежных измерителей используются национальные денежные единицы – рубли и копейки.

**3.2 Виды хозяйственного учета**

Решение стоящих перед современным учетом задач обеспечивают три вида хозяйственного учета: оперативный, статистический и бухгалтерский (рис. 1.2). Каждый из них выполняет свои задачи и имеет свою сферу применения, но они взаимосвязаны и дополняют друг друга.

Оперативный учет используется для повседневного, текущего руководства и управления предприятием и дает информацию об отдельных фактах хозяйственной деятельности. К оперативному учету относятся, например, учет рабочего времени, отгрузки продукции и т.п. Такие данные могут быть получены из первичных документов, графиков, по телефону, телефаксу или в устной беседе. Оперативный учет не постоянен во времени, так как надобность в нем возникает по мере необходимости.

Сферой применения статистического учета может быть отдельное предприятие, отрасль хозяйства и вся экономика в целом. Статистический учет, или статистика, изучает явления, которые носят массовый характер в области экономики, науки, культуры, образования и т.д. Этот учет широко использует выборочные методы наблюдения и регистрации. Сведения, полученные в результате статистических исследований, помогают анализировать различные процессы и прогнозировать их дальнейшее развитие.



Виды хозяйственного учета

Бухгалтерский учет занимает особое место в системе хозяйственного учета и в отличие от других видов учета:

* строго документален – основанием для любой бухгалтерской записи должен служить специально оформленный документ;
* является сплошным и непрерывным во времени, так как при ведении бухгалтерского учета необходимо фиксировать все без исключения факты хозяйственной деятельности;
* отражает все объекты и хозяйственные операции помимо натуральных и трудовых измерителей в единой денежной оценке;
* ведется на любом предприятии, осуществляющем хозяйственную деятельность, т.е. он ограничен рамками отдельного предприятия;
* осуществляется специальной службой предприятия – бухгалтерией;
* строго регламентирован законодательными и нормативными документами.

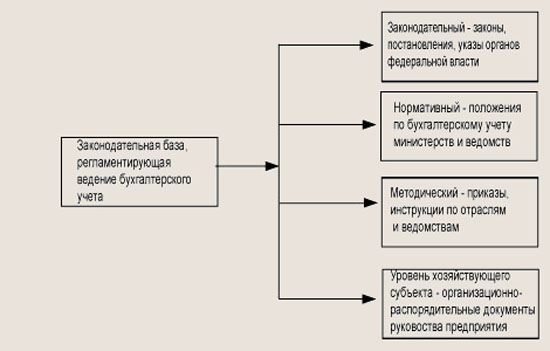
Таким образом, бухгалтерский учет осуществляет сбор, регистрацию и обобщение информации о хозяйственной деятельности предприятия путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций в едином денежном измерителе.

**3.3 Законодательные основы бухгалтерского учета**

Бухгалтерский учет часто называют «языком» бизнеса и предпринимательства. Поэтому в основе организации и ведения бухгалтерского учета должны лежать общие правила, принимаемые и исполняемые всеми участниками хозяйственной деятельности. Эти правила регламентируются законодательными и нормативными актами на уровне государства. В нормативных документах определяется порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета для всех предприятий и организаций, являющихся юридическими лицами.

Все правовые документы, касающиеся регулирования бухгалтерского учета, подразделяются на четыре уровня.

Первый уровень – законодательный, он представлен федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации. Основу системы документов такого уровня представляют Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ), Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ и другие законодательные документы федерального уровня.



**Законодательная база бухгалтерского учета**

Второй уровень – нормативный, представленный положениями Министерства финансов Российской Федерации (Минфина России), т.е. стандартами по бухгалтерскому учету, в которых рассматриваются отдельные вопросы ведения бухгалтерского учета. К таким документам относятся положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), например:

ПБУ 9/99 «Доходы организации»;

ПБУ 10/99 «Расходы организации»;

ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»;

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»;

ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и т.д.

Третий уровень – методический, он представлен различными приказами, инструкциями и рекомендациями органов власти по вопросам конкретного применения нормативных документов с учетом отраслевых особенностей, специфики производств и т.п. Основным документом такого уровня является План счетов бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций.

Четвертый уровень – уровень хозяйствующего субъекта, представленный организационно-распорядительными документами и приказами руководства предприятия по вопросам ведения бухгалтерского учета непосредственно на предприятии с учетом особенностей его хозяйственной деятельности. Это, прежде всего, документы, раскрывающие учетную политику предприятия, например, приказ об учетной политике, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета позволяет однозначно трактовать учетную информацию и определять ответственность за нарушения, допущенные при ведении бухгалтерского учета.

**3.4 Роль и задачи бухгалтерского учета**

Бухгалтерскому учету отводится основная роль в системе управления предприятием. Рыночные отношения ставят предприятия перед необходимостью обоснования каждого своего шага. Для этого руководство предприятия должно располагать объективной и полной информацией о фактических затратах, себестоимости выпускаемой продукции, полученной прибыли и других факторах, которые влияют на хозяйственные процессы и результаты деятельности предприятия. Для сбора и обработки такой информации на предприятии используют именно бухгалтерский учет.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ сформулированы основные задачи, которые стоят перед бухгалтерским учетом на современном этапе развития экономических отношений.

К таким задачам относятся:

* формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и др.;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечение ее финансовой устойчивости.

Выделяют две основные функции, которые выполняет бухгалтерский учет в системе управления предприятием:

* информационную;
* контрольную.

Информационная функция является одной из основных функций учета. И это вполне объяснимо, так как бухгалтерия представляет собой место пересечения информационных потоков на предприятии. Именно здесь собираются все данные о хозяйственной деятельности из разных подразделений и служб предприятия, складывается общая картина состояния дел предприятия. От того, насколько оперативной, полной и точной является информация о ресурсах, доходах, обязательствах, прибыли зависит вся дальнейшая деятельность предприятия. Без такой информации невозможно решать текущие проблемы и тем более строить планы на будущее.

Контрольная функция является не менее важной в бухгалтерском учете. Так как в учете осуществляется отражение всех без исключения хозяйственных операций в единой денежной оценке, это позволяет учитывать и контролировать использование хозяйственных средств предприятия и рационально управлять ими. Именно эти свойства бухгалтерского учета позволяют отражать все изменения, как положительные, так и негативные, происходящие в хозяйственной деятельности. Контрольная функция позволяет предупреждать и пресекать приписки, злоупотребления, соблюдать режимы экономии, рационально использовать материальные и трудовые ресурсы, сохранять собственность.

**3.5 Предмет и объекты бухгалтерского учета**

Сферой применения бухгалтерского учета является отдельный хозяйствующий субъект – предприятие, организация, учреждение.

В распоряжении каждого предприятия имеются различные средства для совершения хозяйственных операций, которые складываются в определенные хозяйственные процессы, а они в свою очередь составляют сущность хозяйственной деятельности предприятия. Именно хозяйственная деятельность предприятия является предметом бухгалтерского учета, а средства предприятия, хозяйственные процессы и результаты деятельности предприятия рассматриваются в качестве объектов бухгалтерского учета.

Таким образом, объектами бухгалтерского учета являются:

* хозяйственные средства – как материальная основа деятельности предприятия;
* хозяйственные процессы – как содержание самой деятельности предприятия;
* результаты хозяйственной деятельности – прибыль или убытки.



Объекты бухгалтерского учета

Хозяйственные средства – это средства предприятия, которые находятся в его распоряжении и используются им для осуществления своей деятельности. Они постоянно находятся в движении, так как включены в кругооборот хозяйственных операций.

В этом кругообороте можно выделить три основных процесса: снабжение, производство и реализацию (рис. 1.5). Причем процессы снабжения и реализации в свою очередь составляют процесс обращения. Предприятия постоянно осуществляют процесс производства и принимают участие в процессе обращения.

В процессе снабжения у поставщиков приобретаются оборудование, сырье, материалы, которые необходимы для изготовления продукции, выполнения работ. Материальные запасы, как правило, приобретаются в больших объемах и поэтому поступают сначала на склады предприятий, а затем уже используются в производстве.

Процесс производства является основой деятельности предприятия. При его осуществлении используют:

* трудовые ресурсы;
* материальные ресурсы – сырье, материалы, топливо, запасные части и т.п., которые являются предметами труда и составляют материальную основу выпускаемой продукции;
* средства труда – оборудование, машины и прочие основные средства, которые создают условия производственного процесса.

Результатом процесса производства является готовая продукция, поэтому можно сказать, что уже на стадии производства закладывается будущая прибыль предприятия.

Процесс реализации представляет собой третью стадию кругооборота хозяйственных средств предприятия. Его задачей является продажа продукции покупателям в целях получения денежных средств для возмещения затрат на производство и реализацию продукции, а также прибыли в составе выручки от реализации. За счет полученной выручки предприятие приобретает новые партии материалов, выплачивает заработную плату своим работникам, вновь производит продукцию и продает ее покупателям. Таким образом, повторяется цикл производственной деятельности предприятия.

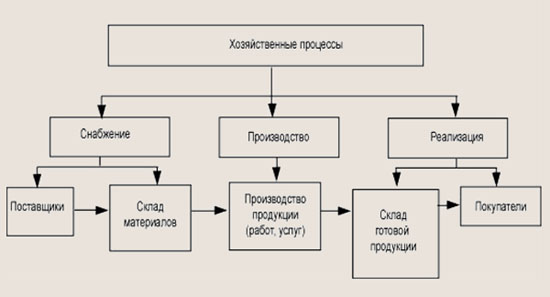


Схема основных хозяйственных процессов

**3.6 Классификация хозяйственных средств предприятия**

Состав хозяйственных средств предприятия определяется содержанием его деятельности. Но каждому предприятию для осуществления эффективной хозяйственной деятельности необходимы трудовые ресурсы, недвижимое имущество, оборудование, материалы, денежные средства и т.п. В бухгалтерском учете хозяйственные средства, которыми располагает предприятие, называют активами.

В зависимости от того, какими хозяйственными активами располагает предприятие, и как они участвуют в производственном цикле предприятия, их классифицируют по составу и размещению.

По составу активы предприятия подразделяются на оборотные и внеоборотные активы.

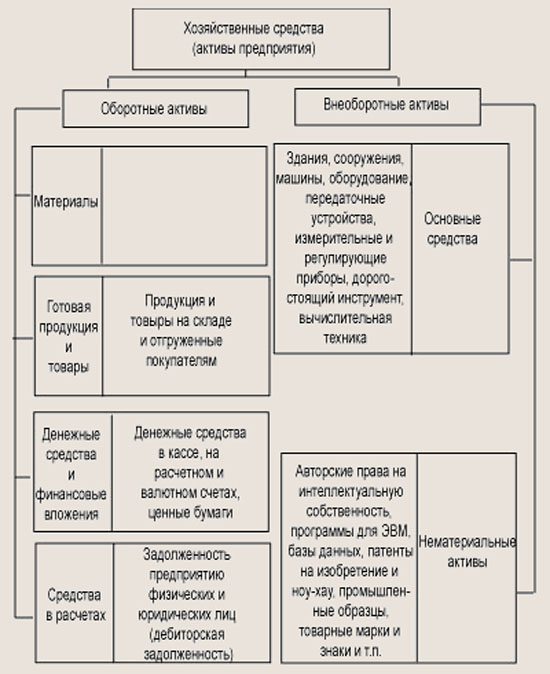
Оборотные активы – это средства, которые постоянно находятся в текущем процессе кругооборота средств и переходят из сферы производства в сферу обращения.

По размещению оборотные активы делятся на активы, которые используются:

* в сфере производства – это предметы труда: материалы, сырье, комплектующие изделия, запасные части, топливо, инвентарь, инструменты и т.п. Эти средства, как правило, используются в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции;
* сфере обращения – товары, готовая продукция на складах и отгруженная покупателю, денежные средства, ценные бумаги, средства в расчетах и т.п.

Внеоборотные активы – это дорогостоящие средства труда, которые используются не в одном, а в нескольких производственных циклах, а также имеют длительный срок использования (более одного года). К внеоборотным средствам относятся основные средства и нематериальные активы.

Основные средства – это средства труда, связанные с производством продукции, выполнением работ и услуг, которые служат в течение длительного времени и имеют стоимость более 10 тыс. р. за единицу. К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, инструменты, автотранспорт, вычислительная техника и т.п. Основные средства постепенно по мере износа переносят свою стоимость на себестоимость готовой продукции в процессе начисления амортизации, они, как правило, не изменяют свою материальную форму в процессе эксплуатации.



Состав хозяйственных средств предприятия

Нематериальные активы – это средства, которые не имеют материальной формы и физических свойств, но могут использоваться в течение длительного времени и приносить доход предприятию. К нематериальным активам относятся авторские права на интеллектуальную собственность, права на использование программ для ЭВМ, баз данных, патенты на изобретение и ноу-хау, промышленные образцы, товарные марки и знаки, деловая репутация фирмы и т.п. Нематериальные активы, подобно основным средствам, постепенно переносят свою стоимость на себестоимость выпускаемой продукции в виде амортизационных отчислений.

Основные средства и нематериальные активы так же, как и оборотные активы, могут быть использованы:

* в сфере производства – здания цехов, станки, вычислительная техника, промышленные образцы и т.п.;
* сфере обращения – здания складов, автотранспорт, программы складского учета и т.п.

Основные средства и нематериальные активы составляют производственную базу предприятия.

**3.7 Классификация источников образования хозяйственных средств**

Все хозяйственные средства, которые предприятие уже имеет или собирается приобрести, были или могут быть получены за счет каких-либо источников, собственных или заемных средств, например кредитов банка. Поэтому, в зависимости от того, каковы источники поступления хозяйственных средств, их подразделяют на собственные и привлеченные, т.е. заемные. По аналогии с хозяйственными средствами, которые называют активами, источники образования этих средств называют пассивами.

К собственным источникам образования хозяйственных средств относятся все виды капитала, прибыль и резервы.

На предприятии могут быть образованы три вида капитала: уставный, резервный и добавочный.

Уставный капитал является обязательным для всех предприятий. Он образуется за счет взносов учредителей, которые создают это предприятие, а для бюджетных организаций – за счет средств, выделенных из бюджета. Взносы учредителей могут быть внесены не только в виде денежных средств, но и в виде какого-либо имущества. Уставный капитал является первоначальным стартовым капиталом предприятия.

Резервный капитал обычно образуется за счет собственной прибыли предприятия. Он представляет собой своеобразный резерв предприятия и необходим для разного рода непредвиденных обстоятельств, например для покрытия убытков в результате аварий, стихийных бедствий и т.д.

Добавочный капитал образуется за счет прироста стоимости имущества предприятия при проведении операций, не связанных с производственной деятельностью. Средства добавочного капитала используются на увеличение уставного капитала или могут быть направлены на расчеты с учредителями.



Состав источников образования хозяйственных средств

Прибыль – основной источник формирования собственных хозяйственных средств предприятия. Прибыль, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты налогов, направляется на пополнение хозяйственных средств, развитие производства, расчеты с учредителями и другие цели.

Резервы создаются на предприятии за счет прибыли или включения затрат в себестоимость готовой продукции. Резервы предназначаются для покрытия убытков, например при обесценении ценных бумаг, а также на проведение ремонта основных средств и т.п.

Заемные или, как их еще называют, привлеченные источники хозяйственных средств – это, прежде всего, краткосрочные и долгосрочные кредиты, предоставленные предприятию банками, или займы, полученные от юридических лиц, а также обязательства предприятия перед другими организациями или физическими лицами, например перед поставщиками, бюджетом, работниками предприятия и т.д.

**4. Счета и двойная запись**

**4.1 Понятие и структура бухгалтерского счета**

В процессе деятельности предприятия происходит множество различных хозяйственных процессов: поступают сырье и материалы, производится и реализуется продукция, начисляется и выдается зарплата и т.п. Чтобы правильно отразить в учете многочисленные хозяйственные операции, их группируют по однородным хозяйственным признакам. Для такой группировки используются бухгалтерские счета. Перечень всех счетов, которые применяются в бухгалтерском учете, их номера с 01 по 99, а также их названия приведены в типовом плане счетов.

В зависимости от того, учет каких средств ведется на бухгалтерских счетах, они делятся на активные, пассивные и активно-пассивные счета. Учет на бухгалтерских счетах ведется только в денежном выражении.

Записи поступления и выбытия средств предприятие ведет в специальных таблицах, которые называют бухгалтерскими счетами, и колонку приход называют дебет (Д), а колонку расход – кредит (К). В конце месяца рассчитывают сумму всех операций, которые прошли по дебету счета, ее называют оборотом по дебету (Од), итоговая сумма операций по кредиту счета даст оборот по кредиту (Ок). Остаток средств, который имеется на счете на начало месяца, называется сальдо начальное (Сн), остаток средств на конец месяца – сальдо конечное (Ск). При подсчете оборотов сальдо начальное не учитывается.

Схема бухгалтерского счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное, Сн | |
| Оборот по дебету, Од | Оборот по кредиту, Ок |
| Сальдо конечное, Ск | |

**4.2 Активные бухгалтерские счета**

На активных бухгалтерских счетах ведется учет движения активов предприятия, т.е. наличия, поступления и выбытия хозяйственных средств.

Схема активного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное – остаток (наличие) хозяйственных средств на начало отчетного периода |  |
| Оборот по дебету – сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение хозяйственных средств, в течение отчетного периода | Оборот по кредиту – сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение хозяйственных средств, в течение отчетного периода |
| Сальдо конечное – остаток хозяйственных средств на конец отчетного периода |  |

Активные счета имеют следующие особенности:

* на них отражается наличие и движение хозяйственных средств и имущества предприятия;
* сальдо начальное всегда дебетовое и показывает наличие средств на начало отчетного периода;
* обороты по дебету отражают получение средств;
* обороты по кредиту показывают выбытие средств;
* сальдо конечное всегда дебетовое и показывает остаток средств на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле:

Ск = Сн + Од - Ок

К основным активным счетам относятся:

01 – «Основные средства»;

04 – «Нематериальные активы»;

10 – «Материалы»;

20 – «Основное производство»;

43 – «Готовая продукция»;

50 – «Касса»;

51 – «Расчетные счета»;

52 – «Валютные счета»;

58 – «Финансовые вложения» (в акции и другие ценные бумаги).

Рассмотрим, как ведется учет на активных счетах, на следующем примере.

На начало месяца на складе предприятия находились различные материалы на сумму 22000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с движением материалов:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. |
| 1. Получены материалы от учредителей | 10000 |
| 2. Списаны материалы в производство | 15000 |
| 3. Поступили материалы от поставщиков | 42000 |
| 4. Получены материалы безвозмездно | 7000 |
| 5. Возвращены бракованные материалы поставщику | 3000 |
| 6. Продан излишек материалов | 8000 |

Задание. Оформить активный счет 10 «Материалы», подсчитать обороты по дебету, кредиту и сальдо на конец месяца.

В дебет счета 10 «Материалы» заносим стоимость материалов на начало месяца (Сн). Далее разносим в дебет и кредит операции, связанные с движением материалов. Записываем номер операции и сумму в дебет счета 10, если операция отражает поступление материалов, или в кредит счета, если в операции происходит выбытие материалов. Затем подсчитываем оборот по дебету как сумму всех операций по поступлению материалов и оборот по кредиту как сумму операций, связанных с выбытием материалов. Далее вычисляем сальдо конечное.

Счет 10 «Материалы»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное – наличие материалов на складе на начало месяца Сн = 22000 |  |
| Оборот по дебету – получение материалов на склад  1) 10000  3) 42000  4) 7000 | Оборот по кредиту – выбытие материалов со склада  2) 15000  5) 3000  6) 8000 |
| Од = 59 000 | Ок = 26000 |
| Сальдо конечное – наличие материалов на складе на конец месяца  Ск = 22000 + 59000 – 26000 = 55000 |  |

**4.3 Пассивные бухгалтерские счета**

На пассивных бухгалтерских счетах ведется учет источников образования хозяйственных средств. По аналогии с активными счетами можно сказать, что на пассивных счетах ведется учет движения пассивов предприятия. К основным пассивам или источникам образования хозяйственных средств относятся все виды капитала, прибыли и обязательств предприятия.

Можно дать следующую характеристику пассивному счету:

* на пассивных счетах ведется учет источников образования хозяйственных средств предприятия, т.е. капитала и обязательств (задолженности) предприятия;
* сальдо начальное всегда кредитовое и показывает величину капитала или наличие обязательств предприятия на начало отчетного периода;
* обороты по дебету показывают уменьшение капитала или обязательств предприятия;
* обороты по кредиту показывают увеличение капитала или обязательств предприятия;
* сальдо конечное всегда кредитовое и показывает величину капитала или обязательств предприятия на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле:

Ск = Сн + Ок - Од

Схема пассивного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное – остаток источников образования хозяйственных средств на начало отчетного периода |
| Оборот по дебету – сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение источников образования хозяйственных средств, в течение отчетного периода | Оборот по кредиту – сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение источников образования хозяйственных средств, в течение отчетного периода |
|  | Сальдо конечное – остаток источников образования хозяйственных средств на конец отчетного периода |

К основным пассивным счетам относятся: 80 – «Уставный капитал»;

82 – «Резервный капитал»;

83 – «Добавочный капитал»;

99 – «Прибыли и убытки»;

66 – «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 – «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

60 – «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

68 – «Расчеты по налогам и сборам»;

69 – «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 – «Расчеты с персоналом по оплате труда». Рассмотрим, как ведется учет на пассивных счетах, на следующем примере.

**Пример 2.2.** Ведение учета на пассивных счетах.

На начало месяца предприятие имеет задолженность банку за кредит 80000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции, связанные с кредитованием предприятия:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. |
| 1. Погашена часть кредита | 50000 |
| 2. Полностью погашена задолженность за кредит | 30000 |
| 3. В конце месяца получен очередной кредит банка | 100000 |

Задание. Оформить пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам», рассчитать обороты и сальдо.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное – наличие задолженности за кредит на начало месяца Сн = 80000 |
| Оборот по дебету – уменьшение задолженности  1) 50000  2) 30000 | Оборот по кредиту – увеличение задолженности  3) 100000 |
| Од= 80000 | Ок = 100000 |
|  | Сальдо конечное – наличие задолженности за кредит на конец месяца Ск = 80000 + 100000 – 80000 = 100000 |

**4.4** **Учет расчетов по обязательствам**

Обязательства – это привлеченные средства в виде задолженности предприятия, которые возникают в процессе расчетов с другими юридическими и физическими лицами и временно находятся в распоряжении предприятия. Чаще всего предприятие имеет задолженности перед бюджетом по уплате налогов, поставщиками за полученные, но еще не оплаченные средства, работниками предприятия по выплате заработной платы и т.д.

Каждое предприятие покупает различные материалы и средства, продает свою продукцию. Тех, с кем имеет дело предприятие, покупая и продавая средства, принято делить на поставщиков и покупателей. Расчеты с поставщиками ведут на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Учет расчетов с покупателями ведется на активном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Поставщиками считают не только тех, кто поставляет товарно-материальные ценности, но и тех, кто выполняет работы, оказывает предприятию услуги, например услуги связи и т.д.

Расчеты с поставщиками в основном проводятся безналичным путем. Безналичные расчеты – это перевод денег с расчетного счета одного предприятия на расчетный счет другого предприятия. Эту операцию выполняют банки, и она, как правило, занимает несколько дней. Поэтому операции приобретения средств у поставщиков обычно проходят в два этапа:

* получены средства от поставщиков и предъявлен счет на их оплату – в этом случае появляется задолженность перед поставщиками по оплате полученных средств, которую отражают на кредите счета 60;
* оплачен счет за полученные средства – после того как деньги поступят на расчетный счет поставщика, будет погашена задолженность, что отражают на дебете счета 60.

При этом возможно, что сначала производится оплата, а затем получение средств. Рассмотрим на примере, как отражаются на счете 60 расчеты с поставщиками.

**Пример 2.3.** Ведение учета расчетов с поставщиками.

На начало месяца предприятие имеет задолженность поставщикам 16000 р. В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. |
| 1. Получена вычислительная техника от поставщика | 15000 |
| 2. Погашена частично задолженность поставщикам | 6000 |
| 3. Оплачен счет за вычислительную технику | 15000 |
| 4. Полностью погашена задолженность поставщикам | 10000 |
| 5. От поставщика получено оборудование | 34000 |

Задание. Оформить пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», рассчитать обороты и сальдо.

**Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»**

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное – наличие задолженности поставщикам на начало месяца Сн= 16000 |
| Оборот по дебету – уменьшение задолженности  2) 6000  3) 15000  4) 10000 | Оборот по кредиту – увеличение задолженности  1) 15000  5) 34000 |
| Од = 31000 | Ок = 49000 |
|  | Сальдо конечное – наличие задолженности поставщикам на конец месяца Ск= 16000 + 49000 – 31000 = 34000 |

Начисление заработной платы, т.е. ее расчет, производится за отработанное время. С того момента как начислены заработная плата, аванс, отпускные, больничный лист и до момента их выплаты, появляется задолженность предприятия перед работниками по оплате труда, которую отражают на кредите счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Выплата перечисленного выше показывает, что задолженность по оплате труда погашена.

Выплату заработной платы производят, как правило, из кассы наличными деньгами, что отражают по дебету счета 70. Наличные деньги поступают в кассу предприятия с расчетного счета и хранятся там в течение нескольких дней. Из кассы деньги выдают на заработную плату, командировочные расходы и для наличной оплаты счетов на небольшие суммы.

**Пример 2.4.** Ведение учета обязательств по оплате труда.

На начало месяца предприятие имеет задолженность по оплате труда 26000 р. (начислена премия). В течение месяца отражены следующие хозяйственные операции:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание операции | Сумма, р. |
| 1. Из кассы выдана премия | 22000 |
| 2. Начислена заработная плата персоналу | 55000 |
| 3. Начислены отпускные | 8000 |
| 4. Выдана заработная плата | 50000 |
| 5. Погашена задолженность по оплате труда | 2000 |

Задание. Оформить пассивный счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», рассчитать обороты и сальдо.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное – наличие задолженности по оплате труда на начало месяца Сн = 26000 |
| Оборот по дебету – уменьшение задолженности  1) 22000  4) 50000  5) 2000 | Оборот по кредиту – увеличение задолженности  2) 55000  3) 8000 |
| Од = 74000 | Ок = 63000 |
|  | Сальдо конечное – наличие задолженности по оплате труда на конец месяца Ск = 26000 + 63000 – 74000 = 15000 |